

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 3/31/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	109,321	345,289	454,610	73,183	458,429	531,612
1.1 Kasa		33,713	-	33,713	38,979	-	38,979
1.2 Efektif Deposu		-	55,346	55,346	-	130,812	130,812
1.3 T.C. Merkez Bankası		75,457	287,230	362,687	34,139	326,366	360,505
1.4 Diğer		151	2,713	2,864	65	1,251	1,316
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	333,848	430,446	764,294	48,696	821,517	870,213
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		333,848	429,906	763,754	48,696	820,902	869,598
2.1.1 Devlet Tahvili		257,715	429,906	687,621	47,760	820,004	867,764
2.1.2 Hazine Bonosu		76,133	-	76,133	936	-	936
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	898	898
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	540	540	-	615	615
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	30,253	494,255	524,508	23,287	308,480	331,767
3.1 Bankalar		30,253	494,255	524,508	23,287	308,480	331,767
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		22,243	197,530	219,773	20,507	22,579	43,086
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		8,010	296,725	304,735	2,780	285,901	288,681
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	5.1.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.5	2,383,283	2,224,798	4,608,081	1,968,220	2,476,006	4,444,226
5.1 Hisse Senetleri		60,524	-	60,524	54,507	-	54,507
5.2 Diğer Menkul Değerler		2,322,759	2,224,798	4,547,557	1,913,713	2,476,006	4,389,719
VI. KREDİLER	5.1.6	3,043,913	4,397,554	7,441,467	2,776,516	4,541,155	7,317,671
6.1 Kısa Vadeli		2,755,752	1,637,815	4,393,567	2,569,738	1,804,542	4,374,280
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		122,318	2,759,739	2,882,057	38,258	2,736,613	2,774,871
6.3 Takipteki Krediler		324,528	-	324,528	322,572	-	322,572
6.4 Özel Karşılıklar (-)		(158,685)	-	(158,685)	(154,052)	-	(154,052)
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.7	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	665,512	2,967,334	3,632,846	944,712	3,889,459	4,834,171
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		665,512	2,927,132	3,592,644	944,712	3,843,149	4,787,861
8.1.1 Devlet Tahvili		660,125	2,927,132	3,587,257	944,712	3,689,490	4,634,202
8.1.2 Hazine Bonosu		5,387	-	5,387	-	-	-
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	153,659	153,659
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	40,202	40,202	-	46,310	46,310
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	297,109	3,984	301,093	295,736	4,709	300,445
9.1 Mali İştirakler		-	3,984	3,984	-	4,709	4,709
9.2 Mali Olmayan İştirakler		297,109	-	297,109	295,736	-	295,736
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	1,084,582	257,503	1,342,085	1,066,539	303,343	1,369,882
10.1 Mali Ortaklıklar		249,001	257,503	506,504	216,258	303,343	519,601
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		835,581	-	835,581	850,281	-	850,281
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR	5.1.13	312,355	792,014	1,104,369	276,529	906,570	1,183,099
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.14	31,002	3,989	34,991	114,748	4,485	119,233
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.15	302,644	349,916	652,560	243,028	468,472	711,500
15.1 Kredilerin		61,620	93,606	155,226	51,172	139,385	190,557
15.2 Menkul Değerlerin		216,980	251,540	468,520	166,838	324,061	490,899
15.3 Diğer		24,044	4,770	28,814	25,018	5,026	30,044
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	1,324,540	2,012	1,326,552	1,352,869	1,929	1,354,798
16.1 Defter Değeri		2,002,523	5,173	2,007,696	2,009,691	5,597	2,015,288
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(677,983)	(3,161)	(681,144)	(656,822)	(3,668)	(660,490)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	25,753	-	25,753	27,627	-	27,627
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		65,112	-	65,112	64,167	-	64,167
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(39,359)	-	(39,359)	(36,540)	-	(36,540)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.17	342,943	11,117	354,060	440,222	11,442	451,664
AKTİF TOPLAMI		10,287,058	12,280,211	22,567,269	9,651,912	14,195,996	23,847,908

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 3/31/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	6,239,565	8,059,747	14,299,312	6,109,536	9,227,766	15,337,302
1.1 Bankalararası Mevduat		245,266	412,694	657,960	393,294	299,522	692,816
1.2 Tasarruf Mevduatı		3,322,311	-	3,322,311	3,112,968	-	3,112,968
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		63,363	-	63,363	8,097	-	8,097
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,396,515	-	2,396,515	2,350,762	-	2,350,762
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		212,110	-	212,110	244,415	-	244,415
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	7,632,886	7,632,886	-	8,913,212	8,913,212
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	14,167	14,167	-	15,032	15,032
II. PARA PİYASALARI		547,945	1,156,859	1,704,804	192,691	1,638,148	1,830,839
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		123,000	-	123,000	111,829	-	111,829
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	424,945	1,156,859	1,581,804	80,862	1,638,148	1,719,010
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	96,100	2,649,604	2,745,704	100,217	2,979,556	3,079,773
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		96,100	2,649,604	2,745,704	100,217	2,979,556	3,079,773
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		96,100	61,928	158,028	100,217	84,123	184,340
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	2,587,676	2,587,676	-	2,895,433	2,895,433
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	41,218	3,289	44,507	47,688	4,093	51,781
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	78,962	375,733	454,695	90,283	426,912	517,195
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	31,782	31	31,813	41,580	37	41,617
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.9	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	2	17,814	17,816	3	21,019	21,022
10.1 Finansal Kiralama Borçları		5	20,879	20,884	7	24,838	24,845
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(3)	(3,065)	(3,068)	(4)	(3,819)	(3,823)
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	115,477	249,088	364,565	132,616	120,170	252,786
11.1 Mevduatın		100,793	17,934	118,727	120,793	20,178	140,971
11.2 Alınan Kredilerin		8,730	15,751	24,481	8,132	20,619	28,751
11.3 Repo İşlemlerinin		264	5,732	5,996	71	6,490	6,561
11.4 Diğer		5,690	209,671	215,361	3,620	72,883	76,503
XII. KARŞILIKLAR	5.2.12	115,979	5,938	121,917	99,041	6,377	105,418
12.1 Genel Karşılıklar		46,880	2,256	49,136	48,080	2,030	50,110
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		11,820	-	11,820	12,322	-	12,322
12.3 Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	1,585	-	1,585
12.4 Diğer Karşılıklar		55,791	3,682	59,473	37,054	4,347	41,401
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	2,652,503	129,633	2,782,136	2,440,254	169,921	2,610,175
14.1 Ödenmiş Sermaye		822,038	-	822,038	822,038	-	822,038
14.2 Sermaye Yedekleri		1,247,535	130,276	1,377,811	1,180,092	169,921	1,350,013
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		129,147	130,276	259,423	75,772	169,921	245,693
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		27,102	-	27,102	25,253	-	25,253
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		16,101	-	16,101	3,882	-	3,882
14.2.6 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		1,075,185	-	1,075,185	1,075,185	-	1,075,185
14.3 Kâr Yedekleri		(550)	(643)	(1,193)	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		(550)	(643)	(1,193)	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		583,480	-	583,480	438,124	-	438,124
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		438,124	-	438,124	117,014	-	117,014
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		145,356	-	145,356	321,110	-	321,110
PASİF TOPLAMI		9,919,533	12,647,736	22,567,269	9,253,909	14,593,999	23,847,908

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde
31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			2004	2003
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	673,284	798,523
1.1	Kredilerden Alınan Faizle		293,308	273,418
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizle		230,526	163,814
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		227,314	160,187
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3,212	3,627
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizle		61,891	102,503
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		21,882	35,589
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		40,009	66,914
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizle		891	7,101
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primle		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizle		15,251	16,821
1.3	Bankalardan Alınan Faizle		4,737	8,550
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		2,039	2,233
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		658	2,005
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		2,040	4,312
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizle		-	3,446
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizle		342,207	486,101
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		20,803	4,068
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		206,860	87,560
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		114,544	394,473
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		17,781	10,187
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	(410,862)	(586,761)
2.1	Mevduata Verilen Faizle		(341,765)	(486,884)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(14,152)	(24,758)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(184,288)	(262,205)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(30)	(89)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(61,657)	(132,835)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(4,087)	(6,432)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(77,530)	(60,538)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(21)	(27)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizle		(40,161)	(42,762)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizle		(27,700)	(56,504)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(8,364)	(25,657)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(19,336)	(30,847)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizle		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(1,236)	(611)
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		262,422	211,762
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		112,624	99,543
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonla		158,036	145,874
4.1.1	Nakdi Kredilerden		11,039	8,912
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		14,333	15,777
4.1.3	Diğer		132,664	121,185
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonla		(45,412)	(46,331)
4.2.1	Nakdi Kredilere Veriler		(5,407)	(2,401)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Veriler		(103)	(90)
4.2.3	Diğer		(39,902)	(43,840)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerde		-	-
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		118,110	(110,685)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		54,363	91,379
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		63,747	(202,064)
VII.	YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.3	-	-
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.3.4	7,940	24,361
IX.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		501,096	224,981
X.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	5.3.5	(74,369)	(67,694)
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.6	(232,155)	(200,317)
XII.	FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)		194,572	(43,030)
XIII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.7	13,061	18,640
XIV.	NET PARASAL POZİSYON ZARARI		6,223	48,358
XV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XII+XIII+XIV)		213,856	23,968
XVI.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		(68,500)	5,399
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)		145,356	29,367
XVIII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zararı	5.3.8	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirle		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)	5.3.9	145,356	29,367
	HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)		177	37

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde
31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		3/31/2004			12/31/2003		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.4.1	7,206,781	9,936,593	17,143,374	7,087,793	12,125,380	19,213,173
I. GARANTİ ve KEFALETLER		1,362,732	3,946,825	5,309,557	1,320,908	4,159,186	5,480,094
1.1. Teminat Mektupları		1,362,433	2,202,227	3,564,660	1,320,908	2,454,903	3,775,811
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,362,433	-	1,362,433	1,320,908	-	1,320,908
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilen		-	2,202,227	2,202,227	-	2,454,903	2,454,903
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	502,113	502,113	-	555,456	555,456
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	502,113	502,113	-	555,456	555,456
1.2.2. Diğer Banka Kabuller		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		299	1,242,485	1,242,784	-	1,127,652	1,127,652
1.3.1. Belgili Akreditifler		299	1,242,485	1,242,784	-	1,127,652	1,127,652
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	21,175	21,175
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		5,677,037	69,004	5,746,041	5,591,000	1,139,606	6,730,606
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,677,037	67,081	5,744,118	5,591,000	1,139,606	6,730,606
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütler		-	-	-	-	1,060,080	1,060,080
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		18,820	522	19,342	31,048	602	31,650
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütler		772,293	-	772,293	746,091	-	746,091
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhütü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütler		4,877,054	-	4,877,054	4,803,669	-	4,803,669
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		8,870	66,559	75,429	10,192	78,924	89,116
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	1,923	1,923	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütler		-	1,923	1,923	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.4.2	167,012	5,920,764	6,087,776	175,885	6,826,588	7,002,473
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemler		59,090	434,226	493,316	79,123	372,598	451,721
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemler		24,989	222,233	247,222	39,855	185,348	225,203
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemler		34,101	211,993	246,094	39,268	187,250	226,518
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemler		106,917	5,154,429	5,261,346	56,979	5,996,781	6,053,760
3.2.1. Swap Para Alım İşlemler		80	2,620,968	2,621,048	1,054	3,072,990	3,074,044
3.2.2. Swap Para Satım İşlemler		106,837	2,528,586	2,635,423	55,925	2,923,791	2,979,716
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemler		-	1,980	1,980	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemler		-	2,895	2,895	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		1,005	175,449	176,454	39,783	276,749	316,532
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	21,723	21,723	33,549	6,059	39,608
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		1,005	20,678	21,683	6,234	30,077	36,311
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	66,524	66,524	-	150,383	150,383
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	66,524	66,524	-	90,230	90,230
3.4. Futures Para İşlemler		-	156,660	156,660	-	180,460	180,460
3.4.1. Futures Para Alım İşlemler		-	78,330	78,330	-	90,230	90,230
3.4.2. Futures Para Satım İşlemler		-	78,330	78,330	-	90,230	90,230
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	-	-	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)	5.4.3	30,332,946	38,647,931	68,980,877	23,894,563	38,948,512	62,843,075
IV. EMANET KIYMETLER		13,213,702	2,581,428	15,795,130	10,697,259	2,838,832	13,536,091
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	1,243	1,625	407	1,462	1,869
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		11,607,718	2,298,004	13,905,722	9,376,461	2,493,448	11,869,905
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,068,650	90,905	1,159,555	1,075,815	147,015	1,222,830
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		195,297	168,857	364,154	156,918	170,912	327,830
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,400	1,636	251	1,602	1,853
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	3	3
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		341,419	21,019	362,438	87,407	24,390	111,797
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		17,119,244	36,066,503	53,185,747	13,197,304	36,109,680	49,306,984
5.1. Menkul Kıymetler		189,378	62	189,440	222,384	72	222,456
5.2. Teminat Senetleri		1,511,222	2,686,548	4,197,770	1,278,494	2,997,865	4,276,359
5.3. Emtia		2,473	-	2,473	2,634	-	2,634
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,087,458	1,549,236	3,636,694	2,054,618	1,608,456	3,663,074
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		13,328,543	31,825,194	45,153,737	9,638,993	31,496,943	41,135,936
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	5,463	5,633	181	6,344	6,525
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		37,539,727	48,584,524	86,124,251	30,982,356	51,073,892	82,056,248

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ
6 Mayıs 2004

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 70 sayfa mali tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığı konusunda sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yürütülmesini öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
6 Mayıs 2004

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 64 22

www.garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
2. Banka Hakkında Genel Bilgiler
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

Sınırlı denetime tabi tutulmuş konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** olarak **enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek** hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

Dr. A. Mahfi Eğilmez

İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

S. Ergun Özen

Genel Müdür

Sema Yurdum

İlgili Genel Müdür
Yardımcısı

Aylin Aktürk / Aydın Şenel

İlgili Müdür/
Muhasebe Müdürü

1 Konsolide Olmayan Mali Tablolar

1.1 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço

Bu raporun 3 ve 4 nolu sayfalarında sunulmuştur.

1.2 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço dışı yükümlülükler tablosu

Bu raporun 5 nolu sayfasında sunulmuştur.

1.3 31 Mart 2004 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu

Bu raporun 6 nolu sayfasında sunulmuştur.

2 Genel bilgiler

2.1 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (3b)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 317, yurt dışında 2 şubesi ve 5 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

2.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar (3c)

Banka'nın %55.08 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 16.000'den fazla çalışanıyla finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, gıda, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Doğuş Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim veya franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilah-Tanger otoyolları, Yusufeli ve Aslancık barajları Doğuş grubunun önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Bodrum, Antalya gibi beş marinaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8)

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmelerinin rayiç bedelle değerlendirilmesi gerekirken, güvenilir forward piyasa verileri bulunmaması nedeniyle, önceki yıllarda olduğu gibi düz reeskont yöntemi ile değerlendirilmektedir.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Döviz endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri, negatif kur farkları ise değer düşüş karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.7 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13)

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

3.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkul kıymetlerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce Banka vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerini "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirmektedir.

3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15)

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

3.10 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulmasında, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönem önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemler önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Amortisman maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara uygun olarak hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatinde.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7. maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2003 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfının aktüerya açığı bulunmamaktadır.

3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

Mali kar üzerinden vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "geçici farklılıkların", bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 4842 numaralı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un geçici 1. maddesine istinaden kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan %10 fon payı kaldırılarak kurumlar vergisi oranı %30 olmuştur. Kurumlar Vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde bir kerede ödenecektir.

Yukarıda belirtilen kanun ile, 2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, Banka'nın üçer aylık mali tabloları üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı %25'ten %30'a yükseltilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilebilmektedir.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltilmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %159,05 ve son 12 ay için %7,97 olup 2004 Nisan için %2,65 olarak açıklanan fiyat endeksi artışı da dikkate alındığında bu oranlar sırasıyla %132,53 ve %8,91 olmaktadır. 2004 Mayıs ve Haziran aylarında fiyat endeksinde toplamda %1,59 azalma olması durumunda bile 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla son 12 aylık fiyat endeksi artışı %10'un üzerinde gerçekleşecektir. Banka 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, 2004 yılı için enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren uygulanma şartlarının gerçekleşmesinin çok muhtemel olması nedeniyle mali tablolarındaki vergi karşılığını enflasyon muhasebesi düzeltmelerine göre hesaplayarak kayıtlarına yansıtmıştır.

3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23)

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval yada kabul yoktur.

3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)

Bu dipnot 1 Nisan 2004 tarihinden itibaren hazırlanacaktır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (27)

4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Bankanın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskden arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen döviz endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 19.52 'dir.

4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar anasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	4,664,072	479,598	572,285	8,402,813
Nakit Değerler	89,211	2,712	-	-
Bankalar	362,687	475,758	-	48,750
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,104,369	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,178,103	1,080	544,553	5,551,888
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	165,843
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,132,690
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	34,929
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,573,694	-	-	40,202
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,287,131
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	87,390	48	27,732	113,298
Diğer Aktifler	268,556	-	-	28,082
Bilanço Dışı Kalemler	396,594	1,564,510	2,151,434	206,810
Garanti ve Kefaletler	396,594	1,533,589	691,712	206,245
Taahhütler	-	961	1,459,722	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	29,960	-	565
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,060,666	2,044,108	2,723,719	8,609,623

4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	11,538,104	12,225,009
Özkaynak	2,252,188	2,033,520
Özkaynak/RAV (SYR (%))	19.52	16.63

(*)Cari Dönem Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarına 1,157,800 milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

Önceki Dönem Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarına 1,495,630 milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	822,038	822,038
Nominal Sermaye	822,038	822,038
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,075,185	1,075,185
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	1,075,185	1,075,185
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	-1,193	-
Kâr	583,480	438,124
Dönem Kârı	145,356	321,110
Geçmiş Yıllar Kârı	438,124	117,014
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2,479,510	2,335,347
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	27,102	25,253
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,310	2,310
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	24,792	22,943
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	16,101	3,882
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	49,136	50,110
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	54,000	35,146
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	259,423	245,693
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	71,844	33,193
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	187,579	212,500
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	405,762	360,084
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,885,272	2,695,431

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	633,084	661,911
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	510,488	524,310
Özel Maliyet Bedelleri	39,421	40,198
İlk Tesis Bedelleri	25,753	27,627
Peşin Ödenmiş Giderler	57,422	69,776
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2,252,188	2,033,520

4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif Pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	72,126
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	70,386
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,740
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8,545
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,344
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,201
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	11,953
Sermaye Yükümlülüğü	11,236
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	717
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	92,624
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,157,800

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, 234,538 milyar TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 100,701 milyar TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 133,837 milyar TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

Sayfa No: 23

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları)	1,305,500
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,305,500
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,305,000
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,300,000
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,305,000
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,305,000
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,305,000

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1,302,517 TL'dir.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23,134	319,333	92	2,730	345,289
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	139,010	319,041	7,935	28,269	494,255
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,089	425,357	-	-	430,446
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	132,921	2,091,877	-	-	2,224,798
Verilen Krediler	805,747	3,500,182	1,050	90,575	4,397,554
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	219,678	37,825	-	3,984	261,487
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	51,373	2,915,961	-	-	2,967,334
Maddi Duran Varlıklar	-	591	-	1,421	2,012
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	57,252	1,093,106	222	3,872	1,154,452
Toplam Varlıklar	1,434,204	10,703,273	9,299	130,851	12,277,627
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	78,258	309,259	-	25,177	412,694
Döviz Tevdiat Hesabı	2,571,299	4,795,668	12,209	253,710	7,632,886
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	834,653	2,970,507	584	719	3,806,463
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	826	2,374	-	89	3,289
Diğer Yükümlülükler (*)	73,024	564,253	233	19,323	656,833
Toplam Yükümlülükler	3,558,060	8,642,061	13,026	299,018	12,512,165
Net Bilanço Pozisyonu	-2,123,856	2,061,212	-3,727	-168,167	-234,538
Net Bilanço Dışı Pozisyon	2,126,859	-2,198,376	2,616	169,602	100,701
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,265,920	484,839	13,659	246,295	3,010,713
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	139,061	2,683,215	11,043	76,693	2,910,012
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,568,516	12,454,077	11,021	160,153	14,193,767
Toplam Yükümlülükler	3,866,679	10,243,882	15,528	291,610	14,417,699
Net Bilanço Pozisyonu	-2,298,163	2,210,195	-4,507	-131,457	-223,932
Bilanço Dışı Pozisyon	2,285,684	-2,297,068	-	134,663	123,279

(*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 14,167 milyar TL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	365,074	-	-	-	-	89,536	454,610
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	433,825	15,624	-	-	-	75,059	524,508
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	51,377	523,303	20,579	81,804	87,231	-	764,294
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	623,907	1,074,018	81,385	405,730	2,358,929	64,112	4,608,081
Verilen Krediler	2,007,126	527,645	855,699	1,203,815	2,681,339	-	7,275,624
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	3,387	2,690,820	29,623	75,021	833,995	-	3,632,846
Diğer Varlıklar	1,104,369	-	-	-	-	984,189	5,307,306
Toplam Varlıklar	4,589,065	4,831,410	987,286	1,766,370	5,961,494	1,212,896	22,567,269
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	467,927	98,340	32,695	18,453	-	40,545	657,960
Diğer Mevduat	7,709,949	1,783,763	451,246	179,263	36,540	3,480,591	13,641,352
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	44,507	-	44,507
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	792,608	189,833	1,282,258	1,507,526	678,283	-	4,450,508
Diğer Yükümlülükler	1,632	2,623	2,353	4,888	9,389	848,004	3,772,942
Toplam Yükümlülükler	8,972,116	2,074,559	1,768,552	1,710,130	768,719	4,369,140	22,567,269
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,383,051	2,756,851	-781,266	56,240	5,192,775	-3,156,244	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,383,051	2,756,851	-781,266	56,240	5,192,775	-3,156,244	-

Vade ayırımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.50	-	24.20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	1.15	0.30	20.86
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.60	5.30	-	26.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.50	7.50	-	26.70
Verilen Krediler	6.62	6.63	-	43.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.60	5.40	-	25.20
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.28	2.70	-	21.87
Diğer Mevduat	2.21	2.00	-	21.91
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.98	2.99	-	24.47

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	161,907	-	-	-	-	369,705	531,612
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	196,626	22,557	5,767	-	-	106,817	331,767
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,236	768,641	2,177	10,823	83,438	898	870,213
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	389,203	810,060	90,019	403,047	2,693,703	58,194	4,444,226
Verilen Krediler	2,035,562	512,979	929,104	925,305	2,746,201	-	7,149,151
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	319,353	568,153	3,078,583	101,764	766,318	-	4,834,171
Diğer Varlıklar	1,183,099	-	-	-	-	1,212,619	5,686,768
Toplam Varlıklar	4,289,986	2,682,390	4,105,650	1,440,939	6,289,660	1,748,233	23,847,908
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	559,573	102,956	597	570	-	29,120	692,816
Diğer Mevduat	7,820,830	2,035,429	467,043	273,225	39,821	4,008,138	14,644,486
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	51,781	-	51,781
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	758,243	407,728	387,276	2,703,351	654,014	-	4,910,612
Diğer Yükümlülükler	1,748	2,112	2,377	3,715	11,070	811,598	3,548,213
Toplam Yükümlülükler	9,140,394	2,548,225	857,293	2,980,861	756,686	4,848,856	23,847,908
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,850,408	134,165	3,248,357	-1,539,922	5,532,974	-3,100,623	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,850,408	134,165	3,248,357	-1,539,922	5,532,974	-3,100,623	-

Vade ayırımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.63	-	26.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	1.39	-	17.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.68	3.70	-	43.88
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.50	8.38	-	34.64
Verilen Krediler	6.69	6.93	-	52.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.58	8.50	-	32.26
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.27	2.74	-	26.55
Diğer Mevduat	2.34	2.01	-	23.51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.87	2.46	-	27.65

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz ^(*)	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	454,610	-	-	-	-	454,610
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	508,884	15,624	-	-	-	524,508
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	195	84	20,778	471,570	271,667	764,294
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	64,112	-	104,766	405,749	4,033,454	4,608,081
Verilen Krediler	2,007,126	527,645	855,699	1,203,815	2,681,339	7,275,624
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	795,859	414,613	75,018	2,347,356	3,632,846
Diğer Varlıklar	1,205,821	48,534	59,267	85,297	689,639	5,307,306
Toplam Varlıklar	4,240,748	1,387,746	1,455,123	2,241,449	10,023,455	22,567,269
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	508,472	98,340	32,695	18,453	-	657,960
Diğer Mevduat	11,190,540	1,783,763	451,246	179,263	36,540	13,641,352
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	792,608	189,833	1,282,258	1,507,526	678,283	4,450,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	44,507	44,507
Diğer Yükümlülükler	251,351	253,348	93,770	43,728	226,692	3,772,942
Toplam Yükümlülükler	12,742,971	2,325,284	1,859,969	1,748,970	986,022	22,567,269
Net Likidite Açığı	-8,502,223	-937,538	-404,846	492,479	9,037,433	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	4,604,876	1,021,819	2,554,562	2,407,192	9,968,412	23,847,908
Toplam Yükümlülükler	13,541,077	2,740,870	1,243,511	2,483,872	1,122,968	23,847,908
Net Likidite Açığı	-8,936,201	-1,719,051	1,311,051	-76,680	8,845,444	-

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler bu sütunda gösterilmiştir.

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (34)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (35)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	477	198,598
Vadeli Serbest Tutar	362,210	161,907
Toplam	362,687	360,505

5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	159,288	-	188,967
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler**5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri**

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,547,557	4,389,719
Borsada İşlem Gören	3,317,785	2,733,755
Borsada İşlem Görmeyen	1,229,772	1,655,964
Hisse Senetleri	60,807	54,791
Borsada İşlem Gören	18,537	12,976
Borsada İşlem Görmeyen	42,270	41,815
Değer Azalma Karşılığı (-)	-283	-284
Toplam	4,608,081	4,444,226

5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Yoktur.

5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	339,946	762,814	-	855,455
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	127,826
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	138,084

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	68,264	240,329	84,857	271,953
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	68,264	240,329	84,857	271,953
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	249,763	36,946	267,162	40,831
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	14,533	15	17,286	-
Diğer	-	-	-	-

5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	7,130,821	-	70,808	73,995
İskonto ve İştirak Senetleri	24,430	-	-	-
İhracat Kredileri	1,219,537	-	70,512	48,861
İthalat Kredileri	540	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	477,237	-	-	-
Yurtdışı Krediler	29,358	-	70	-
Tüketici Kredileri	604,673	-	-	-
Kredi Kartları	1,610,259	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	79,969	-	-	-
Diğer	3,084,818	-	226	25,134
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,295,618	-	5,262	-

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	351,875	61,444	413,319	5,458
Konut Kredisi	18,761	29,731	48,492	606
Otomobil Kredisi	138,766	31,030	169,796	1,932
İhtiyaç Kredisi	188,825	378	189,203	2,800
Personel Kredisi	5,523	305	5,828	120
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	95,872	95,483	191,355	1,768
Konut Kredisi	19,604	76,387	95,991	975
Otomobil Kredisi	56,097	16,824	72,921	300
İhtiyaç Kredisi	20,014	1,964	21,978	489
Personel Kredisi	157	308	465	4
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	1,610,259	-	1,610,259	21,391
Toplam Tüketici Kredileri	2,058,006	156,927	2,214,933	28,617

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	6,890,992	4,364,476
Yurtdışı Krediler ^(*)	384,632	2,784,675

^(*)1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 9 Ocak 2004 tarihinde yayınlanan THP ve İzahnamesi Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 'e göre yeniden sınıflandırılmıştır.

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	89,241	148,422
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	341
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,169	3,221
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	157,516	150,490

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,224	18,060	297,288
Dönem İçinde İntikal (+)	-	206	28,325
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,914	13,745
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-6,914	-13,745	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-189	-6,270
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-310	-973	-18,833
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10,273	314,255
Özel Karşılık (-)	-	1,169	157,516
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	9,104	156,739

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)**5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	798,744	944,712
Borsada İşlem Görmeyenler	2,834,102	3,889,459
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,632,846	4,834,171

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,834,171	6,084,848
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-59,083	-63,816
Yıl İçindeki Alımlar	186,670	482,519
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-1,051,221	-936,156
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-277,691	-733,224
Dönem Sonu Toplamı	3,632,846	4,834,171

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	211,626	1,188,052	228,624	1,155,527
Repo İşlemlerine Konu Olan	111,988	507,283	116,787	524,604
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	226,977	1,535,579	242,219	1,592,346
Repo İşlemlerine Konu Olan	80,862	724,728	86,334	734,701
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	211,626	1,188,052	226,977	1,535,579
Diğer	-	-	-	-

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	111,988	507,283	80,862	571,070
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	153,658

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ (*) (2)	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3	İksir Ul. Elekt. Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	30.44	100.00
4	Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ (1) (**)	İstanbul/Türkiye	18.78	100.00
5	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
6	Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	7,915	7,281	3,527	187	-	426	-	-
2	429,022	215,998	303,684	6,151	-	-71,700	-305,453	548,561
3	14,151	12,121	59	-	-	-789	-222,452	-
4	541,171	231,330	99,585	3,242	-	22,162	84,888	-
5	54,331	35,085	29,565	-	-	1,538	-81,691	-
6	146,482	14,529	-	2,570	-	792	-1,774	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(**) Dönem içinde Doğuş Otomotiv Holding AŞ iştirakleri arasında yer alan Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ, Genpar Otomotiv Ticaret AŞ, Doğuş Motor Servis ve Ticaret AŞ ve Doğuş Ağır Vasıta Servis ve Ticaret AŞ şirketleri ile Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ altında birleşmiştir. Bu birleşmeden kaynaklanan hisse dağılımı sonucunda Banka'nın bu iştirakindeki hisse oranı % 18.78 olmuştur.

(1) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla.

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	300,445	269,716
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	11,897	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-9,028
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-649	39,955
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-815	-788
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-9,785	590
Dönem Sonu Değeri	301,093	300,445
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 1,817 milyar TL (önceki dönem:590 milyar TL) tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 7,968 milyar TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise iştiraklerin maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	135,508	131,580
Rayiç Değer İle Değerleme	132,267	132,916
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	33,318	35,949

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	132,267	132,916
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10 Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**5.1.10.1 Bağıli ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasas Lastik San. Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	89.00	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sitiitur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.95	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Şahintur Şahinler Otelcilik Turz. Yat. İşl. AŞ	Aydın/Türkiye	100.00	100.00
13	Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
14	Voyager Mediterranean Turizm End. ve Tic. A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
15	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
16	Garanti Faktoring Hiz. AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	55.41	81.84
17	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
20	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	100.00
21	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
22	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
23	Bosphorus Financial Services Ltd ⁽¹⁾	Valetta/Malta	99.99	100.00
24	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
25	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
26	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
27	IOB Bank Offshore Ltd. ⁽¹⁾	Girne / KKTC	100.00	100.00

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	56,498	41,852	39,224	-	-	-2,578	-6,308	-
2	7,696	5,340	1,411	86	49	2,084	-92,764	-
3	326	-8	-	-	-	-61	-385	-
4	325,731	317,715	299,176	47	-	-2,433	-57,267	-
5	13,568	13,233	-	-	-	527	-115,006	-
6	4,200	1,273	149	-	112	311	563	-
7	14	-498	-	-	-	-11	-1,087	-
8	1,309	1,273	5	-	23	21	1,214	-
9	181,628	181,625	173,775	6	-	-162	3,905	-
10	84,027	83,279	79,810	-	-	-840	-54,040	-
11	189	109	-	-	-	15	-214	-
12	6,244	6,206	5,685	30	30	-32	-3,462	-
13	10,923	10,820	10,212	-	-	-103	-5,881	-
14	5,110	-232	353	26	-	-938	-5,935	-
15	363,297	108,917	17,891	16,268	117	2,154	11,846	-
16	99,075	17,626	717	12,042	-	2,201	-70,470	38,610
17	15,011	12,970	3,709	340	340	1,363	-28,412	-
18	12,681	8,583	3,240	427	392	1,769	-2,966	-
19	107,025	37,342	15,695	1,990	1,413	176	-24,232	-
20	61,703	23,040	7,844	2,849	2,507	-1,567	-13,208	-
21	73,967	73,827	53,911	8,295	-	3,970	-16,689	59,985
22	2,979,013	268,099	62,567	45,540	9,518	14,301	31,226	-
23	545	542	-	-	-	-	401	-
24	196,099	45,636	883	3,529	2,094	4,044	-1,172	-
25	10,761	10,052	5	84	-	-931	7,538	-
26	1,716	98	24	2	-	31	-194	-
27	868	868	30	52	-	492	-2,449	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(**) Rapor tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10.2 Bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,369,882	1,188,577
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	10,649	229,887
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye(-)	-	-1,356
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	22,450	9,720
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-46,119	-32,002
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-14,777	-24,944
Dönem Sonu Değeri	1,342,085	1,369,882
Sermaye Taahhütleri	19,342	31,650
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 3,973 milyar TL (önceki dönem:24,944 milyar TL) tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 10,804 milyar TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise bağı ortaklıkların maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	619,752	665,964
Rayiç Değer İle Değerleme	51,971	29,520
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	670,362	674,398

Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	51,971	29,520
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Yoktur.

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar**5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler**

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	3,027	6,661	3,384	8,649
Faiz Reeskontları	52,001	86,533	43,427	130,286
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	171	147	140	140
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6,421	265	4,221	310

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	7,638	4,598	408	5,964
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	162,024	165,420	115,141	227,667
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	47,318	81,522	51,289	90,430
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,227	822	14,905	834
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	973	3,543	920	4,014
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>973</i>	<i>3,543</i>	<i>920</i>	<i>4,014</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	9,844	405	9,193	178

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak
şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)**5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)****5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler***Cari Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	309,348	-	1,000,670	1,570,587	268,982	102,954	69,770
Döviz Tevdiat Hesabı	2,109,934	-	2,734,555	2,044,726	372,199	100,813	270,659
Yurtiçinde Yer. K.	1,917,679	-	2,623,726	1,959,062	351,081	83,841	247,895
Yurtdışında Yer.K	192,255	-	110,829	85,664	21,118	16,972	22,764
Resmi Kur. Mevduatı	62,871	-	177	192	-	100	23
Tic. Kur. Mevduatı	812,873	-	1,003,273	283,519	196,456	88,566	11,828
Diğ. Kur. Mevduatı	182,654	-	10,999	15,927	2,418	42	70
Kıymetli Maden Depo Hs.	2,911	-	-	4,903	6,353	-	-
Bankalararası Mevduat	40,544	-	617,416	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,199	-	93,745	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	38,337	-	523,671	-	-	-	-
Özel Finans K.	8	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,521,135	-	5,367,090	3,919,854	846,408	292,475	352,350

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	300,070	-	941,678	1,215,227	483,177	106,915	65,901
Döviz Tevdiat Hesabı	2,600,350	-	3,226,127	2,273,504	435,873	75,754	301,604
Yurtiçinde Yer. K.	2,376,462	-	3,111,880	2,167,824	411,587	64,513	271,882
Yurtdışında Yer.K	223,888	-	114,247	105,680	24,286	11,240	29,722
Resmi Kur. Mevduatı	7,679	-	195	92	-	107	24
Tic. Kur. Mevduatı	890,513	-	664,483	280,645	413,098	46,118	55,905
Diğ. Kur. Mevduatı	207,770	-	14,787	15,922	5,650	224	62
Kıymetli Maden Depo Hs.	1,758	-	-	6,717	6,245	312	-
Bankalararası Mevduat	29,120	-	663,696	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,282	-	234,516	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	26,836	-	429,180	-	-	-	-
Özel Finans K.	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,037,260	-	5,510,966	3,792,107	1,344,043	229,430	423,496

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,169,970	2,955,626	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,402,506	6,269,564	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	11,494	13,577	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	242,221	206,850
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	339,778	-	80,335	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	281,767	-	2,114	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38,015	-	49,901	-
Gerçek Kişiler	19,996	-	28,320	-
Yurtdışı İşlemlerden	85,167	1,156,859	527	1,638,148
Mali Kurum ve Kuruluşlar	85,000	1,156,859	-	1,638,148
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	-	4	-
Gerçek Kişiler	163	-	523	-

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	96,100	1,861,048	100,217	2,015,085
Orta ve Uzun Vadeli	-	788,556	-	964,471

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,223	616

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

5.2.7 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	9,572	7,996	10,193	8,325
1-4 Yıl Arası	11,312	9,820	14,652	12,697
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	20,884	17,816	24,845	21,022

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	100,793	17,934	120,793	20,178
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8,730	15,751	8,132	20,619
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	264	5,732	71	6,490
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	5,546	12	5,264
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	-	5,546	12	5,264
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	5,690	204,125	3,608	67,619

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar**5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	49,136	50,110
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	38,117	38,666
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	750	1,106
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,269	10,338
Diğer	-	-

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Dönem Başı Bakiyesi	35,146
Gerçekleşen Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıkların İptali	-
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	21,000
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-2,146
Dönem Sonu Bakiyesi	54,000

Banka, mali tablolarına maliyet bedelleri ile yansıttığı aktifleri için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı, cari dönem içinde 21,000 milyar TL ilave serbest karşılık ayırmıştır.

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	822,038
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	1,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir

Yoktur.

5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) ⁽¹⁾	1,644	1,644
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	1,644	1,644

⁽¹⁾ Banka'nın sermayesi 822,038 milyar TL olup nominal değeri 500 TL olan 1.644.075.624.859 adet ve nominal değeri 100 TL olan 1.728 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka sermayesinin tamamı ödenmiştir.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.13 Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	452,797	55.08 %	452,797	-

5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)

5.3.1 Faiz Gelirleri

5.3.1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,264	2,990

5.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Yoktur.

5.3.1.4 Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Faiz Giderleri**5.3.2.1 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,674	8,539

5.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	684	469

5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	5	11,460	-	-	-	-	11,465
Tasarruf Mevduatı	269	72,028	77,048	20,576	9,074	5,293	184,288
Resmi Mevduat	-	13	7	-	8	2	30
Ticari Mevduat	10,169	16,106	9,590	21,321	3,466	1,005	61,657
Diğer Mevduat	737	895	2,190	243	16	6	4,087
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,180	100,502	88,835	42,140	12,564	6,306	261,527
Yabancı Para							
DTH	558	54,005	17,112	3,178	551	2,126	77,530
Bankalar Mevduatı	-	2,687	-	-	-	-	2,687
Kıymetli Maden	-	-	11	10	-	-	21
Toplam	558	56,692	17,123	3,188	551	2,126	80,238
Genel Toplam	11,738	157,194	105,958	45,328	13,115	8,432	341,765

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	28,751	8,128	37,376	5,386

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net, gelir/giderler

Yoktur.

5.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14,186	15,306
<i>Teminatsız</i>	-	-
<i>Diğer Gruplar</i>	14,186	15,306
Genel Karşılık Giderleri	2,266	2,733
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	778
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri ⁽¹⁾	24,921	48,474
Diğer	32,996	403

⁽¹⁾ İştirakler, bağlı ortaklıklar ve gayrimenkuller değer düşüş karşılığı giderleri

5.3.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;**5.3.7.1 Gelir ve giderler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	3,004	18,640
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	10,057	-

5.3.7.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Yoktur.

5.3.7.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.8 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

5.3.9 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

5.3.9.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Yoktur.

5.3.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

5.3.10 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Yoktur.

5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)**5.4.1 Bilanço Dışı Yükümlülükler****5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	353,284	442,300
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	62,976	69,992
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	290,308	372,308
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,956,273	5,037,794
Toplam	5,309,557	5,480,094

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.3 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,202,227	2,454,903
TL Teminat Mektupları	1,362,433	1,320,908
Akreditifler	964,348	836,115
Aval ve Kabul Kredileri	282,767	304,700
Prefinansmanlar	-	21,175
Toplam	4,811,775	4,937,801

5.4.1.4 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Yoktur.

5.4.1.5 Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler

Yoktur.

5.4.1.6 Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın sermaye arttırımına katılma payı olarak 19,342 milyar TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 40,733 milyar TL'dir.

5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Ekim 2003*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Negatif

STANDARD AND POORS (Ekim 2003*)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	B
Görünüm	Durağan

FITCH RATINGS (Şubat 2004*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Bireysel	D
Destek	4
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE (Eylül 2003*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB-
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)**5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	169,791	197,316
<i>Kasa</i>	38,979	34,538
<i>Efektif Deposu</i>	130,812	162,778
Nakde Eşdeğer Varlıklar	687,821	1,885,098
<i>Diğer</i>	687,821	1,885,098
TOPLAM	857,612	2,082,414

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	89,059	169,791
<i>Kasa</i>	33,713	38,979
<i>Efektif Deposu</i>	55,346	130,812
Nakde Eşdeğer Varlıklar	890,059	687,821
<i>Diğer</i>	890,059	687,821
TOPLAM	979,118	857,612

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.7 İlave bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)**5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****5.8.1.1 Cari dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	148,422	28,627	352,019	312,837	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	89,241	24,171	318,027	277,275	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,301	24	2,305	981	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	186,712	34,491	632,589	294,301	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	148,422	28,627	352,019	312,837	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3,062	38	13,156	618	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	92,019	139,086	130,963	156,098	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	75,506	92,019	81,594	130,963	-	-
Mevduat Faiz Gideri	3,674	8,539	4,543	4,259	-	-

(1) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	150,629	20,832	-	-	-	-
Dönem Sonu	214	150,629	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-4	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.8.2.1 *Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.8.2.2 *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Risk grubunun nakdi kredileri, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 5.25'i, aktif toplamının %1.73'üdür. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %5.68'idir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.10'unu oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

5.8.2.3 *Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak*

Yoktur.

5.8.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

31 Mart 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
şekilde 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.8.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin mekul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)

5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

5.9.1.1 *Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama*

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltilmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla %159.05 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtmak şeklinde yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 31 Mart 2004 ve 2003 ile 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesinde kullanılan endeks değerleri ve katsayıları aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
31 Mart 2004	7,862.2	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.065
31 Mart 2003	7,281.8	1.080

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltilmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

27 Nisan 2004 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında ve 2107 sayılı karar ile Banka'nın ödenmiş sermayesinin 822,038 milyar TL'den 1,200,000 milyar TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışın 20,515 milyar TL'si gayrimenkul satış karından, 6,947 milyar TL'si iştirak satış karından ve 350,500 milyar TL'si de geçmiş yıl karlarından karşılanacaktır.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

Banka'nın ana hissedarı olan Doğu Holding AŞ tarafından 29 Mart 2004 tarihinde yapılan açıklamada, Doğu Holding AŞ ve Banca Intesa arasında Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin hisselerinin % 40.05'inin satışı konusunda görüşmelere başlanmak üzere ön anlaşma (Heads of Agreements) imzalandığı duyurulmuştur. Ayrıca açıklamada, Banca Intesa'nın Türkiye Garanti Bankası AŞ sermayesinin % 9.96'sını temsil eden hisseler üzerinde de satın alma opsiyonuna sahip olacağı belirtilmiştir. Rapor tarihi itibarıyla bu konu ile ilgili çalışmalar devam etmektedir.

7 Sınırlı denetim raporu

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)

Banka'nın 31 Mart 2004 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Mayıs 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

Yoktur.